

**НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ
ГУМАНИТАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОФСОЮЗОВ»**

Кафедра Экономики и управления
(полное наименование кафедры)

УТВЕРЖДЕНО
на заседании кафедры

Протокол № 8 от 17 марта 2022 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

ДЕНЬГИ. КРЕДИТ. БАНКИ

38.03.01 «Экономика»

Профиль подготовки «Экономика предприятий и организаций»

Квалификация:
Бакалавр

Санкт-Петербург

1. Общие положения

Фонд оценочных средств (ФОС) по дисциплине используется в целях нормирования процедуры оценивания качества подготовки и осуществляет установление соответствия учебных достижений запланированным результатам обучения и требованиям образовательной программы дисциплины. Предметом оценивания являются знания, умения, навыки и (или) опыт деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций у обучающихся. Процедуры оценивания применяются в процессе обучения на каждом этапе формирования компетенций посредством определения для отдельных составных частей дисциплины методов контроля – оценочных средств. Основным механизмом оценки качества подготовки и формой контроля учебной работы студентов являются текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация.

1.1. Цель и задачи текущего контроля студентов по дисциплине

Цель текущего контроля – систематическая проверка степени освоения программы дисциплины «Деньги.Кредит.Банки» уровня достижения планируемых результатов обучения - знаний, умений, навыков, в ходе ее изучения при проведении занятий, предусмотренных учебным планом.

Задачи текущего контроля:

1. обнаружение и устранение пробелов в освоении учебной дисциплины;
2. своевременное выполнение корректирующих действий по содержанию и организации процесса обучения;
3. определение индивидуального учебного рейтинга студентов;
4. подготовка к промежуточной аттестации.

В течение семестра при изучении дисциплины реализуется традиционная система поэтапного оценивания уровня освоения. За каждый вид учебных действий студенты получают оценку.

1.2. Цель и задачи промежуточной аттестации студентов по дисциплине.

Цель промежуточной аттестации – проверка степени усвоения студентами учебного материала, уровня достижения планируемых результатов обучения и сформированности компетенций на момент завершения изучения дисциплины. Промежуточная аттестация проходит в форме **зачета**.

Задачи промежуточной аттестации:

1. определение уровня освоения учебной дисциплины;
2. определение уровня достижения планируемых результатов обучения и сформированности компетенций;
3. соотнесение планируемых результатов обучения с планируемыми результатами освоения образовательной программы в рамках изученной дисциплины.

2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины

Таблица 1.

№ п\п	Контролируемые темы дисциплины	Код формируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Наименование оценочного средства
Раздел 1. Деньги, денежное обращение и денежная система				
1	Тема 1. Природа и функции денег	ОПК-1	ОПК-1.1.1. <i>Знает</i> природу и функции денег; ОПК-1.3. <i>Владеет:</i> терминологией и навыками самостоятельного добывания	Устный опрос,

			знаний, решения задач в области теории денег;	подготовка эссе, тесты
2	Тема 2. Денежная система: понятие, эволюция и основные элементы. Денежная система РФ	ОПК-1	ОПК-1.1.1. <i>Знает</i> природу и функции денег; понятие, эволюцию и основные элементы денежных систем в мире и в России; ОПК-1.3. <i>Владеет</i> терминологией и навыками самостоятельного добывания знаний, решения задач в области теории денег;	Устный опрос, подготовка докладов, презентаций, тест
3	Тема 3. Организация денежного обращения в государстве. Инфляции и государственная антиинфляционная политика	ОПК-1	ОПК-1.1.1. <i>Знает</i> природу и функции денег; понятие, эволюцию и основные элементы денежных систем в мире и в России; организацию денежного обращения в государстве, сущность и основные направления государственной антиинфляционной политики; ОПК-1.2.1. <i>Умеет</i> применять формулы для расчета количества денег, необходимого для обращения ОПК-1.3. <i>Владеет</i> терминологией и навыками самостоятельного добывания знаний, решения задач в области теории денег; новыми методами анализа при решении финансовых вопросов в сфере денежного обращения	Устный опрос, решение задач, подготовка эссе и презентаций, кейс-задача
4	Тема 4. Валютная система: составляющие и генезис ее развития	ОПК-1	ОПК-1.1.1. <i>Знает</i> природу и функции денег; понятие, эволюцию и основные элементы денежных систем в мире и в России; организацию денежного обращения в государстве, сущность и основные направления государственной антиинфляционной политики; понятие, категории и элементы валютных отношений и валютных систем в мире и в России. ОПК-1.2.1. <i>Уметь</i> применять формулы для расчета количества денег, необходимого для обращения; прогнозировать последствия изменения порядка валютного регулирования и состава инструментов поддержания валютного курса на состояние валютного и денежного рынков; ОПК-1.3. <i>Владеет</i> терминологией и навыками самостоятельного добывания знаний, решения задач в области теории денег; новыми методами анализа при решении финансовых вопросов в сфере денежного обращения	Подготовка эссе, тест, презентации
РАЗДЕЛ 2. Кредит и кредитная система				
5	Тема 5. Понятие, виды и формы кредита, его роль в экономике	ОПК-1	ОПК-1.1.2. <i>Знает</i> понятие, виды и формы кредита, его роль в экономике ОПК-1.2.2. <i>Умеет</i> рассчитать стоимость кредита для предприятия при принятии различных форм кредитования ОПК-1.3. <i>Владеет</i>	Устный опрос, подготовка докладов, решение задач
6	Тема 6. Структура и функции рынка ссудных капиталов	ОПК-1	ОПК-1.1.2. <i>Знает</i> понятие, виды и формы кредита, его роль в экономике; структуру и функции рынка ссудных капиталов ОПК-1.3. <i>Владеет</i> терминологией и навыками самостоятельного добывания знаний, решения задач в области кредитования	Устный опрос, промежуточный тест-аттестация, кейс-задача

7	Тема 7. Кредитная система: эволюция и составные элементы	ОПК-1	ОПК-1.1.2. <i>Знает</i> понятие, виды и формы кредита, его роль в экономике; структуру и функции рынка ссудных капиталов; эволюцию и составные элементы кредитной системы; ОПК-1.2.2. <i>Умеет</i> рассчитать стоимость кредита для предприятия при принятии различных форм кредитования ОПК-1.3. <i>Владеет</i> терминологией и навыками самостоятельного добывания знаний, решения задач в области кредитования; новыми методами анализа при решении финансовых вопросов в сфере кредита.	Подготовка докладов эссе, решение задач, презентации
8	Тема 8. Государственный кредит: понятие, виды и роль в развитии экономики	ОПК-1	ОПК-1.1.2. <i>Знает</i> понятие, виды и формы кредита, его роль в экономике; структуру и функции рынка ссудных капиталов; эволюцию и составные элементы кредитной системы; понятие, виды и роль в развитии экономики государственного кредита. ОПК-1.2.2. <i>Умеет</i> рассчитать стоимость кредита для предприятия при принятии различных форм кредитования ОПК-1.3. <i>Владеет</i> терминологией и навыками самостоятельного добывания знаний, решения задач в области кредитования; новыми методами анализа при решении финансовых вопросов в сфере кредита.	Решение ситуационных задач, тест, презентации, устный опрос
Раздел 3. Банки и банковское дело				
9	Тема 9. Сущность банка и признаки банковской системы	ОПК-1	ОПК-1.1.3. <i>Знает</i> сущность банка и признаки банковской системы ОПК-1.3. <i>Владеет</i> терминологией и навыками самостоятельного добывания знаний, решения задач в области банковского дела	Устный опрос, решение задач, тест, презентации
10	Тема 10. Деятельность центральных банков	ОПК-1	ОПК-1.1.3. <i>Знает</i> сущность банка и признаки банковской системы; роль, основные функции и операции центральных банков ОПК-1.2.3. <i>Умеет</i> рассчитать стоимость различных видов финансовых услуг; рассчитать курсовую стоимость и доходность ценных бумаг, определять эффективность финансовых вложений ОПК-1.3. <i>Владеет</i> знаниями о проведении банковских операций коммерческими и центральными банками; терминологией и навыками самостоятельного добывания знаний, решения задач в области банковского дела	Устный опрос, презентации, кейс-задача, тест
11	Тема 11. Коммерческие банки и специальные небанковские кредитно-финансовые институты	ОПК-1	ОПК-1.1.3. <i>Знает</i> сущность банка и признаки банковской системы; роль, основные функции и операции центральных банков; классификацию коммерческих банков по различным признакам, их основные функции и операции ОПК-1.2.3. <i>Умеет</i> рассчитать стоимость различных видов финансовых услуг; рассчитать курсовую стоимость и доходность ценных бумаг, определять эффективность финансовых вложений ОПК-1.3. <i>Владеет</i> знаниями о проведении банковских операций коммерческими и центральными банками; терминологией и навыками самостоятельного добывания	Подготовка докладов, эссе, решение задач, презентации

			знаний, решения задач в области банковского дела	
12	Тема 12. Банковские системы зарубежных стран	ОПК-1	ОПК-1.1.3. <i>Знает</i> сущность банка и признаки банковской системы; роль, основные функции и операции центральных банков; классификацию коммерческих банков по различным признакам, их основные функции и операции; особенности функционирования специализированных банков; банковские системы зарубежных стран ОПК-1.3. <i>Владеет</i> терминологией и навыками самостоятельного добывания знаний, решения задач в области банковского дела	Подготовка презентаций, тест, устный опрос
13	Тема 13. Банковская система РФ	ОПК-1	ОПК-1.1.3. <i>Знает</i> сущность банка и признаки банковской системы; роль, основные функции и операции центральных банков; классификацию коммерческих банков по различным признакам, их основные функции и операции; особенности функционирования специализированных банков; банковские системы зарубежных стран, банковскую систему России. ОПК-1.3. <i>Владеет</i> знаниями о проведении банковских операций коммерческими и центральными банками; терминологией и навыками самостоятельного добывания знаний, решения задач в области банковского дела	Подготовка презентаций, эссе, итоговый тест, итоговая презентация
Результат достижения планируемых результатов изучения дисциплины				Зачет

3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций

3.1. Критерии оценивания (текущий контроль)

1. Оценка «отлично» выставляется студенту, если студент имеет глубокие знания учебного материала по теме практического задания, в логической последовательности излагает материал; смог ответить на все уточняющие и дополнительные вопросы;
2. Оценка «хорошо» выставляется, если студент показал знание учебного материала, смог ответить почти полностью на все заданные дополнительные и уточняющие вопросы;
3. Оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент в целом освоил материал; однако, ответил не на все уточняющие и дополнительные вопросы;
4. Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет существенные пробелы в знаниях основного учебного материала по теме практического задания, который полностью не раскрыл содержание вопросов, не смог ответить на уточняющие и дополнительные вопросы.

3.2. Критерий оценивания (зачет)

Знания, умения, навыки и компетенции студентов оцениваются следующими оценками: «зачтено», «не зачтено»

Оценка	Критерии оценивания
Зачтено	Студент твердо знает программный материал, грамотно и последовательно его излагает, увязывает с практикой, не допускает существенных неточностей в ответе на вопросы, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками в выполнении практических заданий и решении задач

Не зачтено	Студент не знает значительной части основного программного материала, в ответе допускает существенные ошибки, неправильные формулировки, не владеет необходимыми умениями и навыками в выполнении практических заданий и решении задач, испытывает значительные затруднения при самостоятельном обобщении программного материала.
-------------------	---

4. Типовые контрольные задания (тесты, в том числе для проверки остаточных знаний студентов, рефераты, курсовые работы, кейсы и др.) и методические материалы, процедуры оценивания знаний, умений и навыков

4.1. Структура банка тестовых вопросов

Важным критерием оценки уровня текущих знаний студентов является выполнение ими тестовых заданий по отдельным темам. В частности, тестирование позволяет по мере прохождения учебного материала оценить уровень формирования у студентов необходимых компетенций.

БАНК ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ

Общее количество тестовых заданий в базе - 100

Структура базы тестовых заданий по основным разделам дисциплины

№ темы п/п	Название темы	Номера тестовых заданий в базе	Кол-во тестовых заданий, включаемых в тест (случайным образом)
1.	Природа и функции денег	1-10	2
2.	Денежная система: понятие, эволюция и основные элементы. Денежная система РФ	11-15	4
3.	Организация денежного обращения в государстве. Инфляции и государственная антиинфляционная политика	16-20	2
4.	Валютная система: составляющие и генезис ее развития	21-30	2
5.	Понятие, виды и формы кредита, его роль в экономике	31-40	2
6.	Структура и функции рынка ссудных капиталов	41-50	2
7.	Кредитная система: эволюция и составные элементы	51-60	4
8.	Государственный кредит: понятие, виды и роль в развитии экономики	61-70	2
9.	Сущность банка и признаки банковской системы	71-75	2
10.	Деятельность центральных банков	76-85	2
11.	Коммерческие банки и специальные небанковские кредитно-финансовые институты	86-90	2
12.	Банковские системы зарубежных стран	91-95	2
13.	Банковская система РФ	96-100	2
	Итого		30

ПАСПОРТ ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ

Общее количество тестовых заданий в базе – **100**

Количество тестовых заданий, включаемых в тест - **30**

Ограничение времени выполнения теста (в минутах) - **45**

Автоматическое перемешивание вопросов в тесте: (да)

Случайный порядок ответов в тестовом задании: (да)

Критерии оценки результатов тестирования:

«отлично» - 85 % и больше правильных ответов;

«хорошо» - от 70 % включительно до 85% правильных ответов;

«удовлетворительно» - от 51 % до 70%;

«неудовлетворительно» - 50% и менее правильных ответов.

Структура теста на остаточные знания

№ темы п/п	Название темы	Номера тестовых заданий в базе	Кол-во тестовых заданий, включаемых в тест (случайным образом)
1.	Природа и функции денег	1-10	2
2.	Денежная система: понятие, эволюция и основные элементы. Денежная система РФ	11-15	4
3.	Организация денежного обращения в государстве. Инфляции и государственная антиинфляционная политика	16-20	2
4.	Валютная система: составляющие и генезис ее развития	21-30	2
5.	Понятие, виды и формы кредита, его роль в экономике	31-40	2
6.	Структура и функции рынка ссудных капиталов	41-50	2
7.	Кредитная система: эволюция и составные элементы	51-60	4
8.	Государственный кредит: понятие, виды и роль в развитии экономики	61-70	2
9.	Сущность банка и признаки банковской системы	71-75	2
10.	Деятельность центральных банков	76-85	2
11.	Коммерческие банки и специальные небанковские кредитно-финансовые институты	86-90	2
12.	Банковские системы зарубежных стран	91-95	2
13.	Банковская система РФ	96-100	2
	Итого		30

4.2 Тематика докладов (сообщений)

к теме 1:

1. Развитие форм стоимости в Древние века
2. Возникновение денег на Руси
3. Сравнительный анализ роли денег в разных моделях экономики
4. Экономические законы, раскрывающие функции денег в экономике

к теме 2:

1. Исторические этапы становления денежных систем
2. Сравнительный анализ денежных систем золотого стандарта
3. Механизм функционирования денежной системы РФ
4. Современная государственная денежно-кредитная политика РФ

к теме 3:

1. Исторические этапы формирования денежных отношений
2. Взаимосвязь наличного и безналичного денежного обращения
3. Современные методы борьбы с инфляционными процессами
4. Сравнительный анализ безналичных форм расчетов.

к теме 4:

1. Этапы развития мировой валютной системы
2. Перспективы развития национальной валютной системы России
3. Становление Европейской валютной системы
4. Современное состояние мировой валютной системы.

к теме 5:

1. Исторические этапы развития кредитных отношений.
2. Функции и роль кредита в развитии экономики страны.
3. Современные формы кредитования заемщиков коммерческими банками.
4. Принципы кредитования предприятий различных организационно-правовых форм собственности.

к теме 6:

1. Функционирование кредитного рынка и его взаимосвязь с финансовым рынком
2. Сравнительный анализ финансово-кредитных институтов-участников рынка ссудного капитала.
3. Сравнительный анализ финансовых инструментов, обращающихся на рынке ссудного капитал
4. Современное состояние рынка ссудного капитала в РФ и зарубежных странах.

к теме 7:

1. Особенности формирования и функционирования кредитной системы в различных моделях экономики
2. Современные тенденции в кредитной системе РФ и зарубежных стран
3. Функции государственных органов, регулирующих кредитную систему РФ
4. Сравнительный анализ функционирования кредитных систем зарубежных стран

к теме 8:

1. Роль государственного кредита в функционировании экономики страны.
2. Современное состояние государственного кредита РФ: структура, методы управления и источники погашения.
3. Влияние государственного кредита на величину дефицита бюджета и источники его погашения.
4. Функции и задачи государственных органов, регулирующих государственный кредит страны.

к теме 9:

1. Роль банковской системы в развитии экономики и факторы, определяющие ее развитие.
2. Классификация коммерческих банков и их функции в экономике страны.
3. Этапы развития банковского дела в древнем мире.
4. Этапы становления банковского дела в средние века.

к теме 10:

1. Задачи и функции центральных банков в регулировании банковской системы страны.
2. Критерии степени независимости центральных банков.
3. Исторические этапы появления центральных банков в зарубежных странах.

4. Сравнительный анализ функционирования центральных банков зарубежных стран.
к теме 11:

1. Классификация небанковских финансово-кредитных институтов.
2. Различия в понимании «небанковские финансово-кредитные организации» в РФ и зарубежных странах.
3. Современные тенденции развития небанковских финансово-кредитных организаций в РФ.
4. Конкурентные преимущества финансово-кредитных институтов по сравнению с коммерческими банками.

к теме 12:

1. Особенности функционирования банковских систем в зарубежных странах в сравнении с банковской системой РФ (выбрать самостоятельно страну для анализа и согласовать с преподавателем).
2. Влияние финансовых кризисов на банковскую систему страны
3. Особенности европейской банковской системы

к теме 13:

1. Банковская система РФ и принципы ее организации
2. Центральный банк РФ: роль в финансово-кредитной системе страны, задачи и функции.
3. Современные тенденции развития банковской системы РФ
4. Концепция развития банковской системы до 2020 года

В течение семестра каждый студент должен подготовить не менее одного доклада (в письменном виде) и выступить не менее, чем с одним сообщением (устно).

Процедура оценивания: из имеющегося списка тем студент выбирает ту, которая по своему содержанию соответствует пропущенному занятию, и должен раскрыть в реферате основные положения рассматриваемого вопроса, используя материалы лекций, литературу по данной теме и дополнительную информацию из любого другого источника, включая Интернет.

Содержательная часть реферата должна быть сгруппирована в разделы, их количество зависит от выбранной темы и наличия конкретного материала. Реферат должен содержать выводы, самостоятельно сделанные студентом на основе рассмотренного материала по теме (процент авторского текста – не менее 75%).

Оценка проводится в балльной форме (максимум 10 баллов) по следующим критериям:

- грамотное изложение своих мыслей по проблематике;
- научность и доказательность при высказывании своей точки зрения;
- возможность статистически доказать свою точку зрения на исследуемую проблему.

4.3 Тематика эссе

1. «Факторы возникновения инфляции и ее влияние на российскую экономику» (тема 3).

Содержание задания: подготовить презентацию по факторам возникновения инфляции в России и методам борьбы государства с ней в разные исторические периоды ее возникновения, начиная с конца XIX века по настоящее время на основе ответов на следующие вопросы:

- основные факторы и причины возникновения инфляционных процессов в России;
- влияние инфляции на развитие экономики России (с обоснованными статистическими данными);
- особенности инфляционных процессов в России на каждом этапе их активизации и основные методы государственного регулирования и минимизации их на каждом историческом этапе.
- влияние глобализационных процессов в экономике на инфляцию в России.

Требования: При ответах на вопросы студенты должны использовать интернет ресурсы, включая сайт ЦБ РФ и Минфина РФ, характеризующие динамику инфляционных процессов в

России и методы борьбы с ней на уровне государства; а также собственные наблюдения и периодические издания по проблематике.

Объем работы не должен превышать 10 страниц презентации. Выполненная работа сдается преподавателю, срок выполнения задания – одна неделя.

2.«Анализ современных тенденций на банковском рынке России» (тема 13).

Содержание задания: подготовить презентацию по динамике развития банковской системы России на современном этапе на основе ответов на следующие вопросы:

- изменения количественной и качественной структуры банковского сектора России (области, региона, города);
- изменения количественной и качественной структуры кредитного и депозитного портфеля российских банков на примере России (области, региона, города);
- актуальные проблемы развития банковского сектора на примере России (области, региона, города).

Требования: При ответах на вопросы студенты должны использовать интернет ресурсы, включая сайт ЦБ РФ, характеризующие динамику деятельности российских банков на примере России (области, региона, города), а также собственные наблюдения и периодические издания по проблематике.

Объем работы не должен превышать 10 страниц презентации. Выполненная работа сдается преподавателю, срок выполнения задания – одна неделя.

4.4.Ситуационные задачи

(примеры ситуационных задач к темам 1, 2, 3, 4, 5, 11, 13)

Задача к теме 1.

Спрос на деньги для сделок составляет 20% номинального ВВП, предложение денег – 45 млрд. руб. Номинальный ВВП равен 150 млрд.руб., а спрос на деньги со стороны активов представлен в таблице:

Процентная ставка, %	Спрос со стороны активов, млрд. руб.
15	10
10	15
5	20

Определить равновесную процентную ставку. Как изменится равновесная процентная ставка, если предложение денег вырастит до 50 млрд. руб.?

Задача к теме 2

Какая должна быть эмиссия в планируемом году, если номинальный ВВП государства составил в текущем периоде 250 млрд. руб., ожидается годовой прирост его в планируемом периоде на 14%. Денежная масса в текущем периоде соответствует 30% Номинального ВВП, скорость оборота в планируемом году должна быть сохранена.

Задача к теме 3

Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения.

Сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) – 450 млрд. рубл. Сумма цен товаров (работ, услуг), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил – 4,2 млрд. руб. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили – 17,2 млрд. руб. Сумма взаимно погашающихся платежей – 40 млрд. руб. Среднее число оборотов денег за год -10

Задача к теме 4

Даны котировки:

доллар США/евро – 0,8796 – 0,9010

доллар США/швейцарский франк - 1,5617-1,5627.

Рассчитать кросс-курс евро к швейцарскому франку.

Задача к теме 5

Банк выдал кредит в сумме 1000 тыс. руб. Требуемая реальная доходность 15% годовых. Ожидаемый годовой уровень инфляции принят равным 8%. Определите ставку

процента по кредиту, погашаемую сумму и сумму полученного банком процента по выданной ссуде.

Задача к теме 11.

Инвестиционный фонд осуществил размещение капитала на сумму 800 тыс. руб. сроком на 3 года под 15 % в год. Определить сумму возвращенного капитала, если:

- а) проценты начисляются по схеме простых процентов;
- б) проценты начисляются по схеме сложных процентов.

Задача к теме 13

Клиент, имея сумму в размере 40*А тыс. руб., предполагает поместить ее на долларовом депозите на 9 месяцев под 8% годовых и затем обменять полученную сумму на рубли. Выясните абсолютные и относительные показатели целесообразности этой финансовой сделки с банком, зная курс продажи долларов на начало срока по ставке Московской межбанковской валютной биржи, если ожидаемый курс покупки через 9 месяцев составит 31 руб. 98 коп. Процентная ставка при рублевом депозите - 11% годовых. На любой депозит начисляются простые обыкновенные проценты

Процедура оценивания: за каждую правильно решенную задачу студент получает 5 баллов к аттестации.

4.5 Кейс-задача

Тема: «Банковская система и механизм ее воздействие на регулирование рынка спроса и предложения»

Структура кейса

1. Методическая часть

Дидактические цели кейса:

Настоящий кейс предназначен для более углубленного изучения студентами механизма взаимодействия банковской системы, государственных финансовых органов и хозяйствующих субъектов в процессе регулирования спроса и предложения товаров и денежной массы в рыночных условиях.

Кейс позволяет студентам на основе полученных знаний об организации денежной системы в стране и механизме влияния Центрального банка на денежные потоки смоделировать воздействие государства на объемы производства и прибыли автомобилестроительных компаний в процессе определения мероприятий для каждого из участников данного процесса в следствии их взаимодействия на рынке.

Выполнение кейсового задания способствует формированию у студентов следующих компетенций:

- способность составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления (ПК-21);
- способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля (ПК-22);
- способность осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям (ПК-24);
- способность готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России (ПК-27).

Задачи по кейсу для студентов. В процессе выполнения кейса, студенты должны решить следующие задачи:

- сформировать 4 группы (Банк России, Министерство финансов, Коммерческие банки, автопромышленники);
- каждая группа, основываясь на исходных условиях развития рынка автомобилестроения, темпов инфляции и политики Банка России и Минфина, должны выработать соответствующие мероприятия для сбалансирования спроса и предложения на рынке автомобилестроения, с учетом интересов собираемости налогов и регулирования инфляционных процессов в экономике.

Пояснительная записка по организации работы над кейсом для преподавателя.

Кейс-задача игра требует от студентов умения работать в команде, аналитического подхода к оценке рыночной ситуации с позиции различных экономических субъектов Банка России, предприятий, Минфина, коммерческих банков), умения выработать практические рекомендации по формированию сбалансированного спроса и предложения на рынке с учетом плановых темпов инфляции и роста денежной массы в стране.

Ведущий игры (преподаватель) перед началом кейса-задачи формирует 4 команды и объясняет правила и ход деловой игры.

Ведущий (преподаватель) контролирует ход деловой игры и, при необходимости, помогает группам в выборе правильного направления при определении мероприятий со стороны выбранного группой участника рынка.

При необходимости деловая игра может быть проведена в течении 2-3 дней, чтобы студенты могли углубленно провести необходимые исследования.

2. Сюжетная часть

Введение

Перед проведением кейс-задачи группы студентов, выбрав своего участника рынка (Банк России, коммерческие банки, Минфин РФ или автомобилестроители), должны изучить необходимые источники (учебную литературу, включая лекции, периодические издания, соответствующие сайты Интернета и т.д.), раскрывающие функции данного участника на рынке и механизм его функционирования.

Проблема.

Имитируется воздействие государства на объемы производства и прибыли автомобилестроительных компаний.

Каждая из групп выполняет в ходе игры свои функции, однако все должны понимать имитируемую ситуацию и смысл действий других групп. Условия следующие,

3. Информационная часть.

В производстве автомобилей в стране сложилось положение, когда возможные объемы производства приведут к значительному избытку данной продукции (влияние мирового рынка, экспорт и импорт в игре не учитываются). В этих условиях государство принимает меры по «охлаждению» бума. Определив годовые потребности в автомобилях, государство через Минфин РФ путем увеличения налогов на прибыль предприятий автомобилестроительной отрасли снижает частные капиталовложения в данную отрасль. Однако налоги нельзя повышать безмерно, их предельная величина берется на уровне 30% прибыли. Но это, по расчетам Минфина РФ, недостаточно для дестимулирования инвестиций. Поэтому в дополнение к налоговым применяются кредитные методы воздействия. Банк России выпускает облигации, чтобы изъять избыточные кредитные ресурсы у коммерческих банков. Наряду с этим Банк России повышает ставку рефинансирования и, следовательно, ставки по кредитам, предоставляемым через систему рефинансирования коммерческим банкам. В свою очередь, коммерческие банки вынуждены поднять кредитную ставку для предприятий автомобилестроительной отрасли. Автопромышленники, планировавшие взять в коммерческих банках значительную сумму кредита, после повышения процентной ставки ограничивают объемы кредитования в банках. Все предпринятые меры снижают возможности капиталовложений предприятий автомобилестроительной отрасли в такой степени, какая необходима, по расчетам государственных органов, для недопущения перепроизводства и балансирования спроса и предложения на автомобильном рынке. Таков ход игры

Для конкретных расчетов участникам необходимо учитывать следующие исходные данные. Ожидаемый спрос на автомобили в течение года — 10 млн. шт. Средняя цена автомобиля (в игре цена совпадает со стоимостью) — 12,2 тыс. долл. Норма прибыли в отрасли — 10%. Существует налог на прибыль — 20%. По данным государственных органов, автопромышленность имеет возможность произвести 15 млн. шт. автомобилей. Следовательно, нужно стимулировать снижение возможного объема производства в полтора раза. Каковы в этой ситуации действия каждой из групп?

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ

1. Рассчитайте сумму прибыли P_1 и инвестиционных ресурсов K_1 (капитала) при возможном производстве 15 млн. шт. автомобилей, учитывая, что норма прибыли равна 10% ($P : K = 0,1$), а $C = P + K = 12,2$ тыс. дол. для одного автомобиля.

2. Рассчитайте аналогичные величины P_2 и K_2 при производстве 10 млн. шт. автомобилей. Это необходимо для того, чтобы знать, насколько должны снизиться капиталовложения для балансирования рынка. Рассчитайте эту величину: $K_1 - K_2 =$ избыток капиталовложений.

3. Существующий уровень налога на прибыль — 20%. По экономическим расчетам Минфина РФ, повышение налога на 2% ведет к снижению капиталовложений в производство на 2%, но повышать налоги до уровня выше 30% нельзя: это может слишком резко уменьшить инвестиции при повышении Минфином налога с 20% до 30%. Будет ли этот объем вложений (K_3) превышать требуемый — K_2 ? Если да, то сообщите K_3 и K_2 Банку России — дальнейшие действия будут предприниматься им.

4. Рассчитайте сумму налогов, поступивших бы в бюджет: а) при ставке 20% и объеме производства 15 млн. шт.; б) при ставке 30% и объеме 10 млн. шт.

5. Объясните, почему при более высокой ставке налога поступления в бюджет не растут, а снижаются.

БАНК РОССИИ

1. Банк России получает от Минфина РФ данные об оставшихся после налогового воздействия ресурсах капитала в руках КБ и АП (K_3) и необходимом объеме капвложений для обеспечения рыночного равновесия (K_2).

2. От частных коммерческих банков Банк России запрашивает сведения: а) сколько свободных денежных средств находится в системе коммерческих банков (обозначим эту величину D_1); б) какой объем кредита намечают взять предприятия автомобилестроительной отрасли в банках (обозначим его D_2).

3. Рассчитайте, сколько собственных ресурсов капитала ($СК$) есть у предприятий автомобилестроительной отрасли ($СК = K_3 - D_2$).

4. Банк России должен своими действиями, во-первых, уменьшить количество кредитных ресурсов у коммерческих банков и, во-вторых, затруднить взятие кредита автопромышленниками. Для этого Банк России выпускает облигации под высокий процент. Их покупают коммерческие банки — им это выгодно, так как вложения в государственные облигации принесут прибыли больше, чем вложения в производство. Но тем самым уменьшится количество денег, которые банки могут дать в качестве кредита автопромышленникам. Однако сумма облигаций не должна превышать 4 млрд. дол., иначе государству будет трудно выплатить проценты по облигациям. Рассчитайте, сколько средств останется в КБ ($D_3 = D_1 - 4$ млрд. дол.).

5. Достаточно ли этого снижения кредитных ресурсов банков для того, чтобы капвложения предприятий автомобилестроительной отрасли (собственно $СК$ и заемные D_3) не превысили величину — нужный для общества объем инвестиций? Если сумма ($СК + D_3$) больше K_2 , то необходимо принять меры к затруднению кредита.

6. Банк России повышает ставку рефинансирования и фактическую ставку за кредит, предоставляемый коммерческим банкам. В этом случае и коммерческие банки должны повысить % за кредит для предприятий автомобилестроительной отрасли, иначе банки будут нерентабельны.

Принимаются следующие условия:

а) при повышении ставки рефинансирования и, как следствие, ставки по кредитам Банка России для коммерческих банков на 1% ставка, коммерческие банки также повышают ставку по кредитам для предприятий автомобилестроительной отрасли на 1%;

б) банковские расчеты показывают, что при росте процента за кредит для предприятий автомобилестроительной отрасли на 1% промышленники уменьшают свои займы в банках на 2,5 млрд. долл.

Рассчитайте, насколько нужно повысить коммерческим банкам процент за кредит для предприятий автомобилестроительной отрасли, чтобы уменьшить займы промышленников на величину превышения (СК+ДЗ) над К2? Определив это, рассчитайте необходимый размер повышения Банком России ставки рефинансирования и, следовательно, ставки по кредитам для банков для того, чтобы вынудить коммерческие банки сделать их кредит дороже для предприятий автомобилестроительной отрасли.

Ставка рефинансирования (учетная ставка) (У1) по кредитам Банка России для коммерческих банков составляет 6%, а процент за кредит банков для предприятий автомобилестроительной отрасли (П1) равен 7%. Итак, чему равны У2 и П2 — ставки Банка России и коммерческих банков после повышения?

Таким образом, с помощью кредитных методов снижается масса капитала у промышленников, и, следовательно, уменьшается объем производства, чего и добивается государство.

КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ

Общий объем капитала коммерческих банков составляет 24,4 млрд. долл. Но часть его банки должны держать в качестве замороженного резерва в Банке России (Резервный фонд). Банк России установил эту долю в 1/10 капитала банков.

1. Рассчитайте сумму свободных денежных средств коммерческих банков, которыми они вправе распорядиться — Д1. Сообщите эту цифру (Д2) Банку России.

2. К вам за кредитом обратились автопромышленники. Какую сумму они хотят взять? Сообщите и эту цифру Банку России.

3. Банк России выпускает облигации на сумму 4 млрд. долл. Вы их покупаете, так как процент по ним выше, чем процент за ваш кредит, т.е. облигации принесут большую прибыль. Рассчитайте, сколько денег ДЗ остается у коммерческих банков после этой покупки? (ДЗ = Д1 - 4 млрд. долл.).

4. Банк России повышает ставку рефинансирования (учетную ставку) (У) процента за свой кредит для коммерческих банков и размер повышения сообщает вам. В этом случае банки должны повысить процент (П) за кредит, предоставляемый ими автопромышленниками. На каждый 1% роста У банки отвечают ростом П также на 1%. Рассчитайте новую ставку процента П2, если прежняя П1 = 7%, а У1 составляла 6%.

5. Предприятия автомобилестроительной отрасли вынуждены снизить запрашиваемую у вас сумму кредита до величины Д4. Коммерческие банки предоставляют эту сумму по новой ставке процента П2. Рассчитайте, сколько вы получите денег после уплаты промышленниками процентов по вашему кредиту.

АВТОПРОМЫШЛЕННИКИ

1. Предприятия автомобилестроительной отрасли намеряют выпустить 15 млн. шт. автомобилей. Рассчитайте, сколько для этого необходимо капитала К1 и сколько в результате получите прибыли Р1, если норма прибыли равна 10% ($P : K=0,1$), а цена одного автомобиля $C = P + K = 12,2$ тыс. долл.

2. Министерство финансов РФ подняло налог на прибыль. Раньше предприятия автомобилестроительной отрасли платили 20% прибыли в бюджет, теперь должны отчислять 30%. В этих условиях вы вынуждены снижать капвложения. Рассчитайте новую сумму возможных капвложений (К3), если повышение налога она 2% ведет к снижению ваших инвестиций К1 на 2%.

3. Определите необходимое количество ресурсов капитала К3, сравните его с имеющимся у вас собственным капиталом СК (СК = 7 млрд. долл.). Если СК меньше К3, то предприятия автомобилестроительной отрасли должны взять недостающие деньги в коммерческих банках. Определите эту требуемую сумму (Д2) ($D2 = K3 - SK$). Сообщите размер нужного вам кредита Д2 коммерческим банкам. Коммерческие банки, у которых после покупки облигаций уменьшились кредитные ресурсы, сообщают вам, сколько они могут предоставить кредита Д3. Вы готовы взять весь этот объем кредита, но банки под воздействием Банка России увеличивают процент за кредит. Старую ставку процента П1 и новую П2 банки вам сообщают. Вы вынуждены уменьшить свои кредиты у банков. Каждый

1% повышения процентной ставки снижает ваши займы на 2,5 млрд. долл. по отношению к ДЗ. Рассчитайте в этих условиях окончательную сумму ваших кредитов Д4.

4. Рассчитайте сумму вашего общего капитала СК+Д4. Сколько автомобилей можно выпустить при таком количестве денежных ресурсов, если на каждый автомобиль требуется 10 тыс. долл. затрат капитала?

Таким образом, в ходе игры мы имитировали ситуацию, когда государственные органы без директивного планирования, используя косвенные экономические регуляторы, обеспечили сбалансированность авторынка.

Перечень источников информации:

1. Банк и банковские операции [Электронный ресурс] : учебник / под ред. О. И. Лаврушина. - М. : КноРус, 2016. - Режим доступа: <http://www.book.ru/book/917919>

2. Банковская система в современной экономике [Электронный ресурс] : учебное пособие / под ред. О. И. Лаврушина. - М.: КноРус, 2016. - Режим доступа: <http://book.ru/book/917891>

3. Денежно-кредитная и финансовая системы [Электронный ресурс]: учебник / под ред. М.А. Абрамовой, Е.В. Маркиной. — М.: КноРус, 2016. — Режим доступа: <http://book.ru/book/918485>

4. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы [Электронный ресурс] : учебное пособие / коллектив авторов ; под общ. ред.: М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. - М. : КноРус, 2015. - Режим доступа: <http://book.ru/book/916481>

5. Кузнецова Е.И. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебник / Е.И. Кузнецова. — М.: КноРус, 2019. — Режим доступа: <http://book.ru/book/932892>

6. Сахарова Л.А. Финансовые рынки и институты [Электронный ресурс]: учебное пособие / Л.А. Сахарова. — М.: Русайнс, 2015. — Режим доступа: <http://book.ru/book/919091>

7. Янов В.В. Финансовые рынки и институты [Электронный ресурс]: учебное пособие / В.В. Янов, Е.Ю. Иноземцева. — М.: КноРус, 2016. — Режим доступа: <http://book.ru/book/930284>

8. Лекционный материал

Процедура оценивания: критерии оценки игроков:

- наглядность предоставляемого материала для обсуждения (до 15 баллов);
- обоснованность принимаемых решений (до 20 баллов);
- согласованность игроков в команде (до 10 баллов);
- активность игроков в процессе обсуждений и дискуссий (до 15 баллов);
- владение современной ситуацией на рынке банковских услуг (до 20 баллов).